

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٠-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

١٣ آب ٢٠٢٥

أحمد رضوان الشرابي



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	١٧٥,٩٩٧,٠٦٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٨٣,٨٣٢,٢٠٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٧٣١,٧٥٩,٩٤٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٦٤,١٥٣,٥٠٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٨٦,٨٠١	٢,٤٠٤,٩١٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	١٢٣,٨٢٦,٨٧٥	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٥٤٣,٦٢٥	٣٤,٣٦٠,٤٠٧		موجودات ثابتة ملموسة
٩٠١,٦٤٢	٨٤٣,٩٥٨		موجودات غير ملموسة
٢,٨١٧,٠٥٧	٢,٣٦٣,٣٩٣		حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٦١١,٦١٤	١٤,٦٦٣,٤٤٦	١١	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٧٣,٩٨٠,٢١٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩</u>	<u>١,٣٠٨,١٨٥,٩٢٩</u>		مجموع الموجودات

النائب الثاني للمدير العام

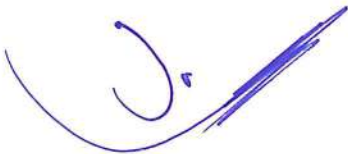
محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	٧٩,٦٣٢,٣٦٥	١٣	ودائع مصارف
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٦٣٣,٠٣٣,٨٠٠	١٤	ودائع الزبائن
٥,٧٣٧,٩٣٩	٥,٠٩٩,٠١٧	١٥	تأمينات نقدية
٦,٧٢٢,٣٢٢	٧,١٢٥,١٣٧	١٦	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٧,٧٧١	٨,١٧٧,٣٥٠	١٧	مطلوبات أخرى
٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦	٧٣٣,٠٦٧,٦٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدّد بالكامل
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠		احتياطي قانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤		احتياطي خاص
١,٢٧٤,٠٤٨	١,٦٣٨,٢٤٧		احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	(١٥١,٧٩١,٩٢٢)		خسارة الفترة
(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)		خسائر متراكمة محققة
٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦		أرباح مدوّرة غير محققة
٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣	٥٧٥,١١٨,٢٦٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩	١,٣٠٨,١٨٥,٩٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢٦,٣٩٥,٩٢٦	٢٥,٩٧١,٩٢٢	١٨	الفوائد الدائنة
(٣,٨٧٩,٥٥٨)	(٦,٣٧٨,٢٩٩)	١٩	الفوائد المدينة
٢٢,٥١٦,٣٦٨	١٩,٥٩٣,٦٢٣		صافي إيرادات الفوائد
١,٤٨١,٥٦٦	١,٤٩٨,٣٢٧		الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٢,٥٣٦)	(١٢٠,٥٥٠)		الرسوم والعمولات المدينة
١,٤٢٩,٠٣٠	١,٣٧٧,٧٧٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٩٤٥,٣٩٨	٢٠,٩٧١,٤٠٠		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٨١,١٨٥	٥٣٢,٧٣٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٦٠,١٤٦,٦٦٩	(١٣٦,٦٠٧,٩٨٦)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٤,١٩٤	٢٧,٥٩٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٥,٠٣٧,٤٤٦	(١١٥,٠٧٦,٢٥٨)		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣,٣٣٨,٨٨٧)	(١٩,٠٦٨,٤١٠)		نفقات موظفين
(١,٤٧٠,١٦٠)	(٣,٣٦١,٢٩٢)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤٨٦,٢٢٥)	(٤٥٣,٦٦٤)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(١٢٥,٠٢٩)	(١٦٣,١٠٩)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,٩٨٩,٤٧٦)	(٧٤٠,٧٠١)	٢٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٢,٧٨٦)	(١,٣٣٩,٢٦٣)		مصروف مخصصات متنوعة
(٨,١٠٨,٥١٢)	(٩,٧٨٣,٥١١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٧,٠٥١,٠٧٥)	(٣٤,٩٠٩,٩٥٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٧,٩٨٦,٣٧١	(١٤٩,٩٨٦,٢٠٨)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(١,٣٨٤,٢٧٩)	(١,٨٠٥,٧١٤)	٢١	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
٥٦,٦٠٢,٠٩٢	(١٥١,٧٩١,٩٢٢)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١,١٢٠.٨٣	(٣,٠٠٥.٧٨)	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣,٩٩٥,٨٥٥	١٢,٤٧٢,٨٤٥	الفوائد الدائنة
(١,٩٩٢,٨٢٤)	(٣,١٤٢,٠١٠)	الفوائد المدينة
١٢,٠٠٣,٠٣١	٩,٣٣٠,٨٣٥	صافي إيرادات الفوائد
٨٠٧,٨٥٩	٥٨٩,٠١٩	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٩,٢٨٩)	(٥٢,٨٤٠)	الرسوم والعمولات المدينة
٧٦٨,٥٧٠	٥٣٦,١٧٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٧٧١,٦٠١	٩,٨٦٧,٠١٤	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٧٣٢,٠٣٨	١,١١٩,٧٣٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٦٠,١٤٦,٦٦٩	(٥٤,٦٥٤,٠٧١)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٩,٧٨٨	٢١,١٩٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٣,٦٧٠,٩٦	(٤٣,٦٤٦,١٢٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٧٥١,٦٩١)	(٨,٢٩٢,٠٦٠)	نفقات موظفين
(٨٢٣,٠٦٦)	(١,٧٧٢,١١١)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٤٢,٨٣١)	(٢٢٣,٦٨٨)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٧٨,٣٢٦)	(٨٢,٤٢٨)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦,٨٨٦)	٥٠,٢٠٠	استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧٤,٩٠٤)	(١٥٨,٦٣٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٤٣٣,٠٦٣)	(٤,٨٨٩,٦٥٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢,٧١٠,٧٦٧)	(١٥,٣٦٨,٣٨٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٠,٩٥٩,٣٢٩	(٥٩,٠١٤,٥٠٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٨٢٠,٥٥٨)	(٦٦١,٣٤٢)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
٦٠,١٣٨,٧٧١	(٥٩,٦٧٥,٨٤٩)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١,١٩٠.٨٧	(١,١٨١.٧٠)	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عزنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

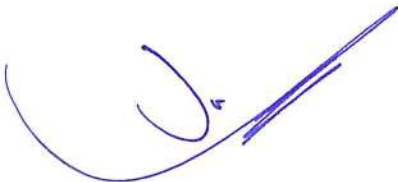
د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٦,٦٠٢,٠٩٢	(١٥١,٧٩١,٩٢٢)	(خسائر) / أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٢٦٣,٣٤٢	٣٦٤,١٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٨٦٥,٤٣٤	(١٥١,٤٢٧,٧٢٣)	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٠,١٣٨,٧٧١	(٥٩,٦٧٥,٨٤٩)	(خسائر) / أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٢٦٣,٣٤٢	٣٦٤,١٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٤٠٢,١١٣	(٥٩,٣١١,٦٥٠)	الدخل الشامل للفترة

<u>النائب الثاني للمدير العام</u> محمد يمان مسلم غرنوس	<u>المدير العام</u> أحمد جمال زيدان	<u>رئيس مجلس الإدارة</u> د. خالد واصف الوزني
		

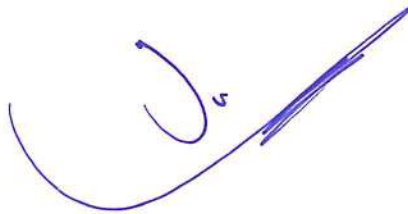
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	الصادر والمكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	صافي (خسارة)/ ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	-	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٢٦,٥٤٥,٩٨٣
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣٦٤,١٩٩	(١٥١,٧٩١,٩٢٢)	-	-	(١٥١,٤٢٧,٧٢٣)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٦٣٨,٢٤٧	(١٥١,٧٩١,٩٢٢)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٥٧٥,١١٨,٢٦٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٠١٠,٧٠٦	-	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٧٩,٠٥١,٣٣٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢٦٣,٣٤٢	٥٦,٦٠٢,٠٩٢	-	-	٥٦,٨٦٥,٤٣٤
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٧٤,٠٤٨	٥٦,٦٠٢,٠٩٢	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٧٣٥,٩١٦,٧٦٤

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس



المدير العام

أحمد جمال زيدان



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥٧,٩٨٦,٣٧١	(١٤٩,٩٨٦,٢٠٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
			تعديلات
١,٥٩٥,١٨٩	٣,٥٢٤,٤٠١		استهلاكات واطفاءات
٤٨٦,٢٢٥	٤٥٣,٦٦٤		امتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٤,٩١٣)	(٥,٢٧٧)		أرباح بيع موجودات ثابتة
١٥,٦٠٤	١٣٤,٦٠١		التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٥٣٢,٧٨٦	١,٣٣٩,٢٦٣	١٦	مصرف مخصصات متنوعة
٢,٩٨٩,٤٧٦	٧٤٠,٧٠١		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠,١٤٦,٦٦٩)	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦		خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٤٣٤,٠٦٩	(٧,١٩٠,٨٦٩)		(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٥٥٩,٠٠٠)	(٥٤٠,٠٠٠)		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٤١٦,٣٠٦,٨٤٥)	(١٦٧,٣٨٥,٨٨٨)		الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(١١,٩٥٥,٣٠٦)	٢٦,١١٣,٩٩٨		النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧,١٠٤,١٩٨)	١,٥٤٣,١٥٢		النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١٨,١٢٤,٠٠٠	٣١,٢٢٦,٠٤٣		الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٥٩,٥٣٤,٦٣٤	٨,٣٧٨,٥٧٠		الزيادة في ودائع الزبائن
٨٦,٧٣٧	٢٦٤,٣١٤		الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٦٧٦,٨٢٢)	(٥٢٨,٣٥٦)		النقص في مطلوبات أخرى
(٣٥٨,٤٢٢,٧٣١)	(١٠٨,١١٩,٠٣٦)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

النائب الثاني للمدير العام

محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام

أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

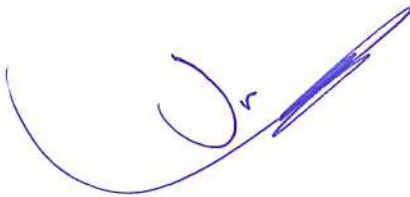
البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,٧٢٦,٥٢٤)	(٢,٥٣٤,١٧٥)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(٣٦٠,١٤٩,٢٥٥)	(١١٠,٦٥٣,٢١١)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩,٧٩١,٥٦٢)	(٤,١٩٦,٢٩٧)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٨٢,٧٨٦)	(١٠٥,٤٢٥)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٧,٨٠٦	٢٣,٥٠٠	بيع موجودات ثابتة
-	(٤٥٣,٩١٢)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,١٢٦,٥٤٢)	(٤,٧٣٢,١٣٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٤٥,٧٣٨,٥٣٩	(٤٦,٠٣٠,٥٧٦)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٢٢٤,٥٣٧,٢٥٨)	(١٦١,٤١٥,٩٢١)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٣٧٣,٤٤٧,٧١٧	٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٠٣,٨٨٦,٧٢٥	٢١٢,٠٣١,٧٩٦	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢٢,١٣٥,٥٢٤	٣٠,٩٤٤,٣٣٨	فوائد مقبوضة
٤,١٠٨,٦٩٧	٦,١٦٣,٨٤٦	فوائد مدفوعة

النائب الثاني للمدير العام
محمد يمان مسلم عرنوس

المدير العام
أحمد جمال زيدان

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

بأشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥,٠٥٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٢ موزعة على المحافظات كالتالي: خمسة أفرع في محافظة دمشق وريفها منها واحد متوقف عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرع متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٧,٦٨٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٢٥ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(٤.١) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها.

يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر
تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر
تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المفونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مفونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١,٩٢٨,٦٧١	٤٠,٧٢٣,٥٩٧
٨٧,٨٨٧,٩٦٨	١٠٢,١٥٩,٥٢٢
٣٦,٤٥٤,٥٥٧	٣٣,١٥٣,٦٨٩
١٦٦,٢٧١,١٩٦	١٧٦,٠٣٦,٨٠٨
(٤٢,٣٢٦)	(٣٩,٧٤٣)
١٦٦,٢٢٨,٨٧٠	١٧٥,٩٩٧,٠٦٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي*

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة /السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥
١٨,٤١٧,١٢٣	-	-	١٨,٤١٧,١٢٣
(٧,٤٤٦,٤٣٧)	-	-	(٧,٤٤٦,٤٣٧)
١٣٥,٣١٣,٢١١	-	-	١٣٥,٣١٣,٢١١

الرصيد كما في بداية الفترة

التغير خلال الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦
٥٠,٢٦٢,٧٣٣	-	-	٥٠,٢٦٢,٧٣٣
٤,٠٣٢,٢٦٦	-	-	٤,٠٣٢,٢٦٦
١٢٤,٣٤٢,٥٢٥	-	-	١٢٤,٣٤٢,٥٢٥

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة /السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٢,٣٢٦	-	٤٢,٣٢٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٥,٦٥٣	-	٥,٦٥٣
فروقات أسعار الصرف	(٨,٢٣٦)	-	(٨,٢٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩,٧٤٣	-	٣٩,٧٤٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٥٥٨	-	٤٠,٥٥٨
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)
فروقات أسعار الصرف	٤,٤٨٢	-	٤,٤٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٣٢٦	-	٤٢,٣٢٦

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدّل لأحكام القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١,٣١١,١٣٦	٣١,١٤٧,٢٧٤	١٠,١٦٣,٨٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧,٢٢٠,١٥٦	٤٧,٢٢٠,١٥٦	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٨,٥٣١,٢٩٢	٧٨,٣٦٧,٤٣٠	١٠,١٦٣,٨٦٢	
(٤,٦٩٩,٠٨٤)	(٤,٦٩٨,٨٣٥)	(٢٤٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٣,٨٣٢,٢٠٨	٧٣,٦٦٨,٥٩٥	١٠,١٦٣,٦١٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٦,١٢٥,٤٦٤	٣٤,٦٠٣,٨١٦	١١,٥٢١,٦٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٣,٣٤٧,٩٣٧	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٢٦٩,٩٥١,٧٥٣	١٩,٥٢١,٦٤٨	
(٥,٩٧٣,٧٢٤)	(٥,٩٧٣,١٦٧)	(٥٥٧)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	٢٦٣,٩٧٨,٥٨٦	١٩,٥٢١,٠٩١	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	٥,٥٤٤,٥٥١	٨٥٢,٣٥١	٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٦٦,٤٦٨,١٩١)	-	١٤,٦٤٥	(١٦٦,٤٨٢,٨٣٦)	التغير خلال الفترة
(٣٤,٤٧٣,٩١٨)	(٨٨١,٧٤٨)	(١٥٠,٠٨٦)	(٣٣,٤٤٢,٠٨٤)	فروقات أسعار الصرف
٨٨,٥٣١,٢٩٢	٤,٦٦٢,٨٠٣	٧١٦,٩١٠	٨٣,١٥١,٥٧٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٠٥٧,٤٤٧	٣٧,٥٥٦	١٠,٤٧١	٧,١٠٥,٤٧٤	التغير خلال السنة
١,٣٠٦,٣٩٦	٥٧,١٣٧	٣٤٢,٧٦٢	١,٧٠٦,٢٩٥	فروقات أسعار الصرف
٢٨٣,٠٧٦,٤٩٩	٨٥٢,٣٥١	٥,٥٤٤,٥٥١	٢٨٩,٤٧٣,٤٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٤٢,٢٩٧)	(١٠)	١٣,٩٣٨	(٣٢٨,٣٦٩)	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٥٠,٥٦٧)	(١٨)	(٨٩٥,٦٨٦)	(٩٤٦,٢٧١)	فروقات أسعار الصرف
٣٦,١٩٩	٨٢	٤,٦٦٢,٨٠٣	٤,٦٩٩,٠٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨٦,٥٢٣	(٨٤)	٤,٠٤٩	٣٩٠,٤٨٨	صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧٣١	٢٨	٣٤٩,١٨٤	٣٤٩,٩٤٣	فروقات أسعار الصرف
٤٢٩,٠٦٣	١١٠	٥,٥٤٤,٥٥١	٥,٩٧٣,٧٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٣,٣٨٤,٤٨٨,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".

- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,١٥٣,٤٩٩,٧٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي السورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٠,١٦٣,٨٦٢,٠٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ١١,٥٢١,٦٤٨,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١,٩٨٢,٤٣٢,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٣٣,٥٣٣,١٧٨	٧١١,٥٣٣,١٧٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(١,٧٧٣,٢٣٤)	(١,٧٧١,٠٢٨)	(٢,٢٠٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٣١,٧٥٩,٩٤٤	٧٠٩,٧٦٢,١٥٠	٢١,٩٩٧,٧٩٤	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	٦٧٠,٠٧٣,٣٢٥	٢٨,٩٣١,٥٠٧	ودائع لأجل
(٢,١٦٦,٣٤٩)	(٢,١٦٥,٤٥٧)	(٨٩٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	٦٦٧,٩٠٧,٨٦٨	٢٨,٩٣٠,٦١٥	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	-	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٦٧,٣٨٥,٨٨٨	-	-	١٦٧,٣٨٥,٨٨٨	التغير خلال الفترة
(٧٥,٢٦٩,٩٤٢)	(٥٧,٥٨٧,٦٠٠)	-	(١٣٢,٨٥٧,٥٤٢)	فروقات سعر صرف
٤٨٠,٠٩٧,٣٠٣	٢٥٣,٤٣٥,٨٧٥	-	٧٣٣,٥٣٣,١٧٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	—	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨
٤٣,٧٩٣,٤٩٣	—	—	٤٣,٧٩٣,٤٩٣
٤٠,٥١٩,٤٤٦	٢٣,٠٣٩,٦٢٥	—	٦٣,٥٥٩,٠٧١
٣٨٧,٩٨١,٣٥٧	٣١١,٠٢٣,٤٧٥	—	٦٩٩,٠٠٤,٨٣٢

الرصيد كما في بداية السنة

التغير خلال السنة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	٢,١٦٦,٣٤٩
٢٨٣,٠٤٥	(٢٧٠,٤٣٢)	—	١٢,٦١٣
(١٩٨,٥٩١)	(٢٠٧,١٣٧)	—	(٤٠٥,٧٢٨)
١,٠٠٦,٦٢٤	٧٦٦,٦١٠	—	١,٧٧٣,٢٣٤

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	—	٢,٦٧٧,٤٣٤
(٦٦٧,١٧٧)	(٢٥٧,٣٣٤)	—	(٩٢٤,٥١١)
٢٩٣,٦٧٦	١١٩,٧٥٠	—	٤١٣,٤٢٦
٩٢٢,١٧٠	١,٢٤٤,١٧٩	—	٢,١٦٦,٣٤٩

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروقات سعر صرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
تسهيلات الشركات الكبرى:	
٣٢٣,٢٩٩	٣٢٥,٥٣٩
٧٣٨,٥١١	٧١٩,٣٤٨
٦٤٨,٢٢٨	٧٩٥,٥٢٤
١,٢٧٧,٣٧١,٤١٧	١,٤٦٩,٧٥٢,٧٩٤
١,٢٧٩,٠٨١,٤٥٥	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥
تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:	
١,٣٦٥	١,٣٦٥
١٣	٥٥
٢٤,٢٩٠,٧٧٦	٣٣,٩٠٤,٩٦٩
٢٤,٢٩٢,١٥٤	٣٣,٩٠٦,٣٨٩
تسهيلات الأفراد:	
١٩,٠٦٢,٦١٥	٢٧,٦٥١,٤٧٠
١١	١٦٦
٧٢٧,٩٧١	٨٩٣,٠٧٣
١٩,٧٩٠,٥٩٧	٢٨,٥٤٤,٧٠٩
القروض السكنية:	
٣,١٦٦,٠٦٧	٣,٧٨٠,٩٠٠
٣,١٦٦,٠٦٧	٣,٧٨٠,٩٠٠
١,٣٢٦,٣٣٠,٢٧٣	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣
ينزل:	
(٢٧٨,٥٨٨,٧١٠)	(٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢)
(٩٨٣,٥٨٨,٠٥٦)	(١,١١١,٣٦٤,٨١٣)
٦٤,١٥٣,٥٠٧	٨٨,١١١,٦٢٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٢٦٠,٤٣٨,٨٩٧,٥٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٥,٠٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨,٤٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٢٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٧٦,٨٥٠,٨٤٢,٤٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠,٧٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ٣٣٧,٣١٨,٢٨٥,٦٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٩,١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٣٥٨,٦٧١	(٢,٣٥٨,٦٧١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٥,٣٦٧,٨١٣)	٣٥,٣٦٧,٨١٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٤,٠٦٥)	(١,٠٤٣,٩٧٥)	١,٥٢٨,٠٤٠	-
التغير خلال الفترة	(٦,٩٦٠,٢١٣)	(١٤,٧٦٢,٤٧١)	٧٧,٠٨٠,٨٢٤	٥٥,٣٥٨,١٤٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٦)	()	-	(٢٦٦,٨٥٣,٠٦٤)	(٢٦٦,٨٥٣,٠٧٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠,٤١٣,٨٣٤	٥٥,٤٧٧,٥٤١	١,٢٦٠,٤٣٨,٨٩٨	١,٣٢٦,٣٣٠,٢٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩,٧٦٣,٣٨١	(١٩,٧٦٣,٣٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١,٦٦٤,٤٠٢)	٥١,٩٨٢,٦٩٢	(٣١٨,٢٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٧٨,٤٢٦)	٧٧٨,٤٢٦	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي (٢٦)	()	-	(٥,١٤٢,١٢٣)	(٥,١٤٢,١٤٩)
التغير خلال السنة	٣٣,١٤٨,١٨٧	(٨,٣٢٥,٩١٢)	١٧٣,٩٨٢,١٨٣	١٩٨,٨٠٤,٤٥٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٩٤,٩٤٢,٥٨٠	٩٤,٩٤٢,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠,٨٦٧,٢٦٠	٣٨,٢٧٤,٨٤٥	١,٤٤٨,٦٨٣,٠٩٨	١,٥٣٧,٨٢٥,٢٠٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢
٧٢,٣٠٥	(٧٢,٣٠٥)	-	-
(٤٠٠,٣٧٤)	٤٠٠,٣٧٤	-	-
(٢٣,٣٩٦)	(٧١,٤٧٢)	٩٤,٨٦٨	-
٤٢٧,٥٨٠	١,١٩١,٠٦٩	(٥٧١,٧٤٢)	١,٠٤٦,٩٠٧
-	-	(٦٠,٨٠٦,٩٥٩)	(٦٠,٨٠٦,٩٥٩)
٤٣٥,١٩٣	٢,٧١٧,١٢٥	٢٧٥,٤٣٦,٣٩٢	٢٧٨,٥٨٨,٧١٠

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤
٣٥٠,٩٩٧	(٣٥٠,٩٩٧)	-	-
(٣٨١,٥٢١)	٤٤٢,٠٤٣	(٦٠,٥٢٢)	-
-	(٤٥,٩١٥)	٤٥,٩١٥	-
-	-	(١١)	(١١)
١٠١,٦٩٣	٥٢٤,٧٨٠	(١,٣٤٩,٥٤٣)	(٧٢٣,٠٧٠)
-	-	٢٤,٣٥٢,٨٥٩	٢٤,٣٥٢,٨٥٩
٣٥٩,٠٧٨	١,٢٦٩,٤٥٩	٣٣٦,٧٢٠,٢٢٥	٣٣٨,٣٤٨,٧٦٢

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود

خارج بيان المركز المالي

صافي الخسائر الائتمانية للسنة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*

الرصيد كما في نهاية السنة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,١١١,٣٦٤,٨١٣	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
يضاف:	
٨١,٦٣٧,٢٩٨	١٧٥,٢٠٩,١١٣
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	
ينزل:	
-	(٥,١٤٢,٠٩١)
(١٦٥,١٦٠)	(١,٥٨١,٤٥١)
(٢٠٩,٢٤٨,٨٩٥)	٧٢,٦٩٢,٧٧٨
٩٨٣,٥٨٨,٠٥٦	١,١١١,٣٦٤,٨١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٧٢١,٥٤٧	١,٣٥٧,٣٤٨
٦٨٣,٣٦٥	٢٢٩,٤٥٣
٢,٤٠٤,٩١٢	١,٥٨٦,٨٠١
أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*	
أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**	

* تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة

التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من رأس مال المؤسسة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠
(١,٠٥٤,٤٧٤)	(٩١٢,١٦٥)
<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>	<u>١٢٣,٨٢٦,٨٧٥</u>
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠
(١,٠٥٤,٤٧٤)	(٩١٢,١٦٥)
<u>١٥١,٩٨٥,٦٠٦</u>	<u>١٢٣,٨٢٦,٨٧٥</u>

سندات مالية حكومية (*)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٦,٧٤٥٪ نصف سنوي

معدل العائد : ٦,٧٤٥٪

تاريخ الاستحقاق : ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	(٢٨,٣٠١,٠٤٠)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	١٢٤,٧٣٩,٠٤٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٣٧٦,٧٢٠	١١,٣٧٦,٧٢٠	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	١٥٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٥٤,٤٧٤	١,٠٥٤,٤٧٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٦,٠٥٣	٥٦,٠٥٣	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة
(١٩٨,٣٦٢)	(١٩٨,٣٦٢)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
٩١٢,١٦٥	٩١٢,١٦٥	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٠٥٥,٤١٧	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(١,١٧٢,٦١٣)	(١,١٧٢,٦١٣)	-	-	صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة
١٧١,٦٧٠	١٧١,٦٧٠	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١,٠٥٤,٤٧٤	١,٠٥٤,٤٧٤	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
١,١٢٣,٢٥٣	٥,١٤٥,٧٤٨
٣,٠١٤,٨٩١	٣,٦٩٨,٩١٥
٥٢٢,٤٩٧	٧٨٨,٣٩٤
٤,٦٦٠,٦٤١	٩,٦٣٣,٠٥٧
٤,٧٨٧,٩٨٢	٢,٤٨٢,٧٠١
٢٤٤,٥٧٨	١,١٦٧
١,٠٧٦	٧,٤٥٠
٣,٠٠٥,٥٧٠	٣,٦٨٣,٨١٠
-	٣٤٦,٣٤٦
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١
-	٤٥٣,٩١٢
١,٩٣٧,٧٥٨	١,٩٧٧,٣٣٠
١٤,٦٦٣,٤٤٦	١٨,٦١١,٦١٤

* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١
-	-
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١

الرصيد أول الفترة / السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة بالصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

** يمثل مساهمة البنك في زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٤٪ من زيادة رأس مال المؤسسة.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
–	٢٠١,٧٥٢	–	٢٠١,٧٥٢
–	٦١,١٩٨	–	٦١,١٩٨
–	٢٦٢,٩٥٠	–	٢٦٢,٩٥٠

الرصيد كما في بداية الفترة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
–	٢٦٢,١٠٧	–	٢٦٢,١٠٧
–	(٦٠,٣٥٥)	–	(٦٠,٣٥٥)
–	٢٠١,٧٥٢	–	٢٠١,٧٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٩٨٧,١٢٨,١٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل مبلغ ٨٥٢,٥٢٧,٥٣٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٩) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢
٧٣,٨٠٠,٩٨٢	٩٠,٥٧٠,٥٩٤
٧٣,٩٨٠,٢١٤	٩٠,٧٤٩,٨٢٦

ليرة سورية

دولار أمريكي

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

رصيد أول الفترة / السنة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
تعديلات فروقات أسعار صرف	ألف ل.س.	ألف ل.س.
رصيد نهاية الفترة / السنة	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	٨٤,٠٤٠,٦٤٦
	(١٦,٧٦٩,٦١٢)	٦,٧٠٩,١٨٠
	٧٣,٩٨٠,٢١٤	٩٠,٧٤٩,٨٢٦

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩,٣٨٢,٦١٥	-	١٩,٣٨٢,٦١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠,٢٤٩,٧٥٠	-	٦٠,٢٤٩,٧٥٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٧٩,٦٣٢,٣٦٥	-	٧٩,٦٣٢,٣٦٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٥,٨٤٢,٣٢٣	-	٤٥,٨٤٢,٣٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١,٧٠١,٠٠٠	-	٤١,٧٠١,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٨٧,٥٤٣,٣٢٣	-	٨٧,٥٤٣,٣٢٣	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١٠,٨٣٦,٧٢٨	٤٨٤,٦٧٧,٠٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٣,١٢١,٨٥٨	١٣٦,١٨١,٥٣١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤,٦٣٨,٩٠٥	١٢,١٧٥,٢٣٩	ودائع التوفير
٦٩٨,٥٩٧,٤٩١	٦٣٣,٠٣٣,٨٠٠	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,٠١٥,٥٨٩,١٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٢٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ١,٩٣٠,٠٤٩,٨٤٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٤٨٦,٣٦٩,٨٥٧,٦٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٦,٨٣٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ٥١٢,٩١٦,٩٢٦,٤٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٤٢٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٧,٤٨٩,٨١١,٤١٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ٢٤,٤٣٠,٦٣٤,٦٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١٠٤,١٩٧,٥٥٠,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مقابل ١٤٨,٠٣٢,٥٨٤,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٨٨,٩٤٢	٧٦١,٣٩١
٤,٩٤٨,٩٩٧	٤,٣٣٧,٦٢٦
٥,٧٣٧,٩٣٩	٥,٠٩٩,٠١٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:				
٤٤٧,٣٠٢	١,٠٣٩,٢٦٣	-	(٢١٧,٩٩٣)	١,٢٦٨,٥٧٢
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***				
٣,٢٧٥,٠٢٠	١٠٤,٨٦٢	(٢١٨,٢١٦)	(٦٠٥,١٠١)	٢,٥٥٦,٥٦٥
٦,٧٢٢,٣٢٢	١,٤٤٤,١٢٥	(٢١٨,٢١٦)	(٨٢٣,٠٩٤)	٧,١٢٥,١٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٣١٧,٦٣٨	١٢٩,٦٦٤	-	-	-	٤٤٧,٣٠٢
١,١٨٠,٠٠٠	١,٩٦٥,٦٤٤	(١٤٥,٦٤٤)	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة***					
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٨٥٠,٩٥٠	-	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٣,٢٧٥,٠٢٠
٥,٧٩٩,٤٥٨	٣,٩٤٦,٢٥٨	(١٤٥,٦٤٤)	(٣,٢٨٥,٧٩٢)	٤٠٨,٠٤٢	٦,٧٢٢,٣٢٢

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/ م ن/ ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤١٦/ م ن/ ب الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة ولواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع.

*** يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة.

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧,٤٣٣	(١٧,٤٣٣)	-	-
التغير خلال الفترة	(١,٠١٧,٤٣٣)	٤٠٥,٧٠٠	-	(٦١١,٧٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٨,٤٧٦,٦٧٧)	(٨,٨١٧,٩١٣)	(٦٢٨,٠٠٠)	(٣٧,٩٢٢,٥٩٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢٨,٢٠١,٠٠٠	٤٠,٣٨٠,١٨٥	٢,٧٦٣,٧٥٠	٢٧١,٣٤٤,٩٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٣,١٤٠,٥٠٠	٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨٦,٧٢٨	(٩٨٦,٧٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠١٤,٢٣٣)	١,٠١٤,٢٣٣	-	-
التغير خلال السنة	(٢١٣,٨٧٦,٣٢٦)	-	-	(٢١٣,٨٧٦,٣٢٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٦٥٢,٦٧٩	٣,٥١٥,٢٦٧	٢٥١,٢٥٠	١٩,٤١٩,١٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٧,٦٧٧,٦٧٧	٤٨,٨٠٩,٨٣١	٣,٣٩١,٧٥٠	٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨

فيما يلي الحركة على محصل الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٢,٩٠٧)	٢٩,٥٥٣	-	(١١٣,٣٥٤)
فروقات أسعار الصرف	(٨٢,٧٤٨)	(٢٠٨,٣٥٣)	(٣١٤,٠٠٠)	(٦٠٥,١٠١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢٤,٨٥٨	٩٤٩,٨٣٢	١,٣٨١,٨٧٥	٢,٥٥٦,٥٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٧١٧,٤٧٧	١,٠١٤,٠٩٣	١,٥٧٠,٢٥٠	٤,٣٠١,٨٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٣٠	(٢,٠٣٠)	—	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٨٠)	٩٨٠	—	—	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٤٧٤,٧٨٣)	٣٩,٩٤١	—	(١,٤٣٤,٨٤٢)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٦,٧٦٩	٧٥,٦٤٨	١٢٥,٦٢٥	٤٠٨,٠٤٢	فروقات أسعار الصرف
٤٥٠,٥١٣	١,١٢٨,٦٣٢	١,٦٩٥,٨٧٥	٣,٢٧٥,٠٢٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٣٥٢,٧٤٤	٢٩٨,١٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٥٩٣,٧٢٤	١,٤٣٤,٤٥٦	مصارف
٢,١٥٦	١,٥٥٩	ودائع العملاء
٢,١٨١,٣٣٨	٧٤٣,٢٨٥	تأمينات نقدية
٤٧,٩٣٤	٥٩,٦٦١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١,٨٣٤,٤٨٧	٤,٢١٣,٤٢٢	إيجارات مستحقة
٧١,١٧٨	—	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١,٧٤٩,٣٥٨	٢,٨٩٤,٩٩٥	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٠٢١	١,٠٢١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣٤٠,١٥٣	٧٧,٩٥٩	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٨,١٧٧,٣٥٠	٩,٧٢٧,٧٧١	حسابات دائنة أخرى

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٤٣١	٣٩,٣٢٣
٦,٧٣٤,٦٤٨	٨,٥٦١,١٦١
٤,٧٩٠	٤,٣٧٧
١٨٤	-
٦,٧٤٨,٠٥٣	٨,٦٠٤,٨٦١
١٥,٢٣٢,٨٧٨	١٣,٢٣٦,٨١٤
٤,٣٢٥,٠٨٥	٤,٠٤٦,٣٩٧
٨٩,٩١٠	٨٣,٨٥٠
٢٦,٣٩٥,٩٢٦	٢٥,٩٧١,٩٢٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٤٣,١٣٥	٣٤٢,٥٩٧
٢٣١,١٣١	٢٣٨,٤٢٥
٣,١٧٢,٣٣٨	٥,٧٧٦,٢٥٦
٣٢,٩٥٤	٢١,٠٢١
٣,٨٧٩,٥٥٨	٦,٣٧٨,٢٩٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٩٥٥	٥,٦٥٣
(٣٩,٨٠١)	(٣٤٢,٢٩٧)
(٩)	(١٠)
٧,٨٧٠	١٣,٩٣٨
٣,١٢٨,٣٢٦	٢٨٣,٠٤٥
٦١٤,١٢٠	(٢٧٠,٤٣٢)
٢٨,٢٥٣	٧٦,١١٥
(٣٢,٠٧٢)	١,٤٤٧,٦٦٦
(٢٤,٧٠٣)	(٤٧٦,٨٧٤)
(٧١٢,٦٠١)	٥٦,٠٥٣
٥٢,١٢٠	(١٤٢,٩٠٧)
١٩٢	٢٩,٥٥٣
(٣٧,١٧٤)	٦١,١٩٨
٢,٩٨٩,٤٧٦	٧٤٠,٧٠١

مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

مصروف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصروف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى

مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

مصروف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى

المرحلة الثانية

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٧,٩٨٦,٣٧١	(١٤٩,٩٨٦,٢٠٨)	صافي الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
٣٣٠,٩٢٦	٧٤٤,٣٧١	استهلاك المباني
١,٢٩٣	١,٢٩٣	إطفاء الفروغ
٣,٠٠٦,٣٠٩	١,٢٠٣,٦٣٧	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
-	١٣٤,٦٠١	مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٤,٠٠٠	٥٠	غرامات
-	١٣٦,٦٠٧,٩٨٦	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٢,٧٨٦	١,٠٣٩,٢٦٣	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٦١,٨٦١,٦٨٥	(٩,٩٥٥,٠٠٧)	
		<u>ينزل:</u>
(٦٠,١٤٦,٦٦٩)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٨,٥٢٨,٢٠٦)	(١٥,٦٣٠,١٠٥)	إيرادات خارج القطر
-	-	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
-	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
(١٦,٨١٣,١٩٠)	(٢٥,٥٨٥,١١٢)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
(١,١٧٤,٩٧٥)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٤
-	(٤٠,٩٥٦,٥٢٥)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٢٠,٥١٤,١٩٤)	(٦٠,٢٩٥,٧٤٤)	الخسارة الضريبية
(٣٧,٣٢٧,٣٨٤)	(٨٥,٨٨٠,٨٥٦)	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
(١,٣٨٤,٢٧٩)	(١,٨٠٥,٧١٤)	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
(١,٣٨٤,٢٧٩)	(١,٨٠٥,٧١٤)	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

خلال عام ٢٠٢٣ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٦ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٥ مبلغ ١٦,٤١٦,٧١٤,٨٠٥ ليرة سورية مقابل ١٦,٣٤٢,٢٧٩,٣٨٤ ليرة سورية لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٤، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ١٠,٤٥٧,٨٠٥,٦٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ١٨,٥٢٨,٢٠٥,٧٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (١٢٩/٢ ص) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

* تم الاستمرار بتطبيق التعليم رقم (ص / ١٤٤٥ ص ١٦) الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٦,٦٠٢,٠٩١,٦٠٩	(١٥١,٧٩١,٩٢٢,٠٠٠)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
١,١٢٠.٨٣	(٣,٠٠٥.٧٨)

صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) / ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٠٩,٨٢٦,٠٢٠	١٤٢,٨٨٣,١١٩
٤٨,٠٤٠,٨١٢	٨٨,٥٣١,٢٩٢
(٥٣,٩٨٠,١٠٧)	(١٩,٣٨٢,٦١٥)
١٠٣,٨٨٦,٧٢٥	٢١٢,٠٣١,٧٩٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الموجودات	كما في حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ودائع تحت الطلب (موجودات) *	١٨,٥٦١,٠٥٤	١,٩٨٢,٤٣٣	-	٢٠,٥٤٣,٤٨٧	٢٢,٤٣٥,٠٢١
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة					
ثلاثة أشهر أو أقل	٤٢,٣٥٦,٨٥٧	-	-	٤٢,٣٥٦,٨٥٧	٢٣٥,٣٤٧,٩٣٧
إيداعات (ودائع لأجل)					
تستحق بعد ثلاثة أشهر	٦٦٩,١٠٣,٨٧٥	-	-	٦٦٩,١٠٣,٨٧٥	٦١٩,٦٧٢,٧٢٥
المطلوبات					
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	-	-	٣٨٥,٢٠٧	٣٨٥,٢٠٧	١,١٧٦,٦٣٦
ودائع لأجل (مطلوبات)	-	-	٢,٣٠٣,٣٨٠	٢,٣٠٣,٣٨٠	٣,٠٤٩,٥٣٢
	٧٣٠,٠٢١,٧٨٦	١,٩٨٢,٤٣٣	٢,٦٨٨,٥٨٧	٧٣٤,٦٩٢,٨٠٦	٨٨١,٦٨١,٨٥١
بنود خارج بيان الوضع المالي					
كفالات صادرة	٢٠١,٠٥٤,٤٣٥	-	-	٢٠١,٠٥٤,٤٣٥	٢٢٥,٤٥٠,٦٥١

ب- بنود بيان الدخل الشامل

الجموع لفترة الستة أشهر المنتهية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				الجموع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الإدارة وكبار الموظفين	أعضاء مجلس	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	١١,١٥٨,٧٦٠	-	١,٠٤٧	١١,١٥٩,٨٠٧	١٣,٧١٠,٠١١

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٩٦٣,٩٩٤	٥,٤٨٣,٨٤٥

رواتب ومكافآت

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ١,٩٨٢,٤٣٢,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٤٣٠,٧٤٥,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٠,٠١	٤,٦٥	دولار أمريكي	٠,٠١	٥,٥٠
ودائع المؤسسات الأم والحليفة	٦,٢٥	٦,٢٥	دينار أردني	٧,١٠	٧,٢٥

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

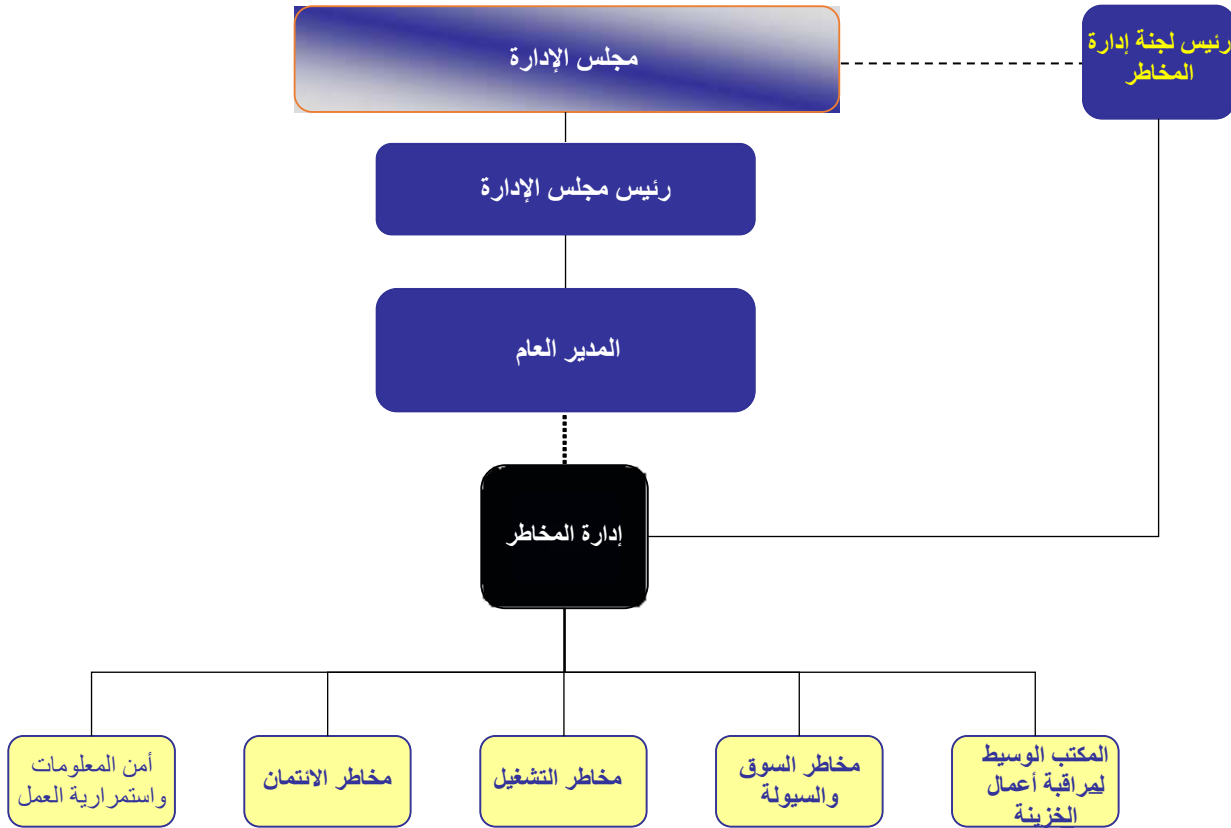
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكّل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمن الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٠٨,٢٩٣	-	-	١٠٨,٢٩٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢,٥٧٨)	(٢٠,٦٠٤)	-	(٣٣,١٨٢)	١,٣٦٢,٩٧٤	-	٦٣٧,٦٣٤	٧٢٥,٣٤٠	١,٥٠-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٨٤٩,٠٧٣)	-	(٨٤٩,٠٧٣)	٢٠,٤٥٢,٠٩٣	-	٢٠,٤٥٢,٠٩٣	-	١١,٢٧-٣,١٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٢٧٣,٩٣٨,٨٥٠)	(٢٧٣,٩٣٨,٨٥٠)	١,٢٥٧,١٥٨,٠٩٥	١,٢٥٧,١٥٨,٠٩٥	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٢,٥٧٨)	(٨٦٩,٦٧٧)	(٢٧٣,٩٣٨,٨٥٠)	(٢٧٤,٨٢١,١٠٥)	١,٢٧٩,٠٨١,٤٥٥	١,٢٥٧,١٥٨,٠٩٥	٢١,٠٨٩,٧٢٧	٨٣٣,٦٣٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٠٨,٥٢٩	-	-	١٠٨,٥٢٩	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٥,٢٧٩)	(١,٩٥٩)	-	(٢٧,٢٣٨)	٩,٨٥٩,٢٠٣	-	٣٦٨,٤٤٨	٩,٤٩٠,٧٥٥	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٠,٨٧٨)	(٣٦٠,١١٣)	-	(٤٤٠,٩٩١)	١٤,٩٤٨,٩٥٠	-	٧,١٢٧,٦٣٧	٧,٨٢١,٣١٣	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٠٦,١٥٧)	(٣٦٢,٠٧٢)	(٣٣٥,٥٨٤,٩٥٥)	(٣٣٦,٠٥٣,١٨٤)	١,٤٧١,٥٩٣,٢٠٥	١,٤٤٦,٦٧٦,٥٢٣	٧,٤٩٦,٠٨٥	١٧,٤٢٠,٥٩٧		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات الائتمانية المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	-	-	-	-	
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٣٨٢,٦٩١	٥٠٦,٢١٥	-	٨٨٨,٩٠٦	(٧,٣٨٩)	(١٠,٣٠٧)	-	(١٧,٦٩٦)	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	٢٢,٢١٨,٥٤٧	-	٢٢,٢١٨,٥٤٧	-	(٩٥٧,٢٥٢)	-	(٩٥٧,٢٥٢)	
متعثر / غير عاملة	-	-	١,١٨٣,٣٣٦	١,١٨٣,٣٣٦	-	-	(٣٤٧,٢٣٢)	(٣٤٧,٢٣٢)	
	٣٨٤,٠٥٦	٢٢,٧٢٤,٧٦٢	١,١٨٣,٣٣٦	٢٤,٢٩٢,١٥٤	(٧,٣٨٩)	(٩٦٧,٥٥٩)	(٣٤٧,٢٣٢)	(١,٣٢٢,١٨٠)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

احتمال التعثر	إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات الائتمانية المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	-	-	-	-	
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٤,٨٨١,٧٦٠	٤٠٠,١٣٧	-	٥,٢٨١,٨٩٧	(١٢,٦٩٣)	(١,٨٨٥)	-	(١٤,٥٧٨)	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٦,١٧٠,٦٧٩	٢١,٤٨٦,٥٣٩	-	٢٧,٦٥٧,٢١٨	(٤٧,٣٢٧)	(٦٤٧,٢٩٢)	-	(٦٩٤,٦١٩)	
متعثر / غير عاملة	-	-	٩٦٥,٩٠٩	٩٦٥,٩٠٩	-	-	(٢١٣,٤٤٢)	(٢١٣,٤٤٢)	
	١١,٠٥٣,٨٠٤	٢١,٨٨٦,٦٧٦	٩٦٥,٩٠٩	٣٣,٩٠٦,٣٨٩	(٦٠,٠٢٠)	(٦٤٩,١٧٧)	(٢١٣,٤٤٢)	(٩٢٢,٦٣٩)	

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني		الحسابات الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر		
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
٦,١٠٥,٠٩١	٥,٥٣٩,٧٦٥	-	١١,٦٤٤,٨٥٦	٢٥٢,٢٨٥	(٣٢٨,٠٨٩)	-	(٥٨٠,٣٧٤)	١,٨٨-٠,١٢ مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٧٠٥,٣٥٤	١,٥٠٢,٨٢٠	-	٢,٢٠٨,١٧٤	٣٧,٦٠٤	(٩٩,٦٠٩)	-	(١٣٧,٢١٣)	٩,٠٤-٥,٣٩ متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٣,٩٨١,٠٧٧	-	٣,٩٨١,٠٧٧	-	(٣٨٥,٢٦٣)	-	(٣٨٥,٢٦٣)	٤٦,٤٧-١٢,٣٠ منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	١,٩٥٦,٤٩٠	١,٩٥٦,٤٩٠	-	(١,١٢٤,٨٣١)	(١,١٢٤,٨٣١)	١٠٠ متعثر / غير عاملة
٦,٨١٠,٤٤٥	١١,٠٢٣,٦٦٢	١,٩٥٦,٤٩٠	١٩,٧٩٠,٥٩٧	٢٨٩,٨٨٩	(٨١٢,٩٦١)	(١,١٢٤,٨٣١)	(٢,٢٢٧,٦٨١)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني		الحسابات الائتمانية المتوقعة				احتمال التعثر		
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%
٩,٤٥٣,٧١٠	٢,٨٣٠,٧٩٠	-	١٢,٢٨٤,٥٠٠	٣٢,٧٢٩	(١٣,٩٧٦)	-	(٤٦,٧٠٥)	٢,٠٤-٠,١٣ مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٠,٠٢٦,٩١٦	٢,٣٨٧,٠٥٦	-	١٢,٤١٣,٩٧٢	١٥٩,٧٤٣	(٥٦,٦٩٠)	-	(٢١٦,٤٣٣)	٩,٧٧-٥,٨٤ متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	٢,٨٥٣,٢٥٧	-	(١٧٩,٦١٩)	-	(١٧٩,٦١٩)	٥٠,٣٥-١٣,٣٣ منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	٩٩٢,٩٨٠	٩٩٢,٩٨٠	-	(٩١٢,١٩٥)	(٩١٢,١٩٥)	١٠٠ متعثر / غير عاملة
١٩,٤٨٠,٦٢٦	٨,٠٧١,١٠٣	٩٩٢,٩٨٠	٢٨,٥٤٤,٧٠٩	١٩٢,٤٧٢	(٢٥٠,٢٨٥)	(٩١٢,١٩٥)	(١,٣٥٤,٩٥٢)	

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(١٠٦,٤٧٩)	(٨,٢٤٥)	-	(١١٤,٧٢٤)	٢,٠٩٧,٠٢٥	-	٨٤,٣٧٢	٢,٠١٢,٦٥٣	٠,٠٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٨,٨٥٨)	(٢١,٠٠٧)	-	(٣٩,٨٦٥)	٦٠٣,٩٦٢	-	٢٣٠,٩١٥	٣٧٣,٠٤٧	٠,٢٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٣٧,٦٧٦)	-	(٣٧,٦٧٦)	٣٢٤,١٠٣	-	٣٢٤,١٠٣	-	١٥,٠٦-١,٦٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٢٥,٤٧٩)	(٢٥,٤٧٩)	١٤٠,٩٧٧	١٤٠,٩٧٧	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٢٥,٣٣٧)	(٦٦,٩٢٨)	(٢٥,٤٧٩)	(٢١٧,٧٤٤)	٣,١٦٦,٠٦٧	١٤٠,٩٧٧	٦٣٩,٣٩٠	٢,٣٨٥,٧٠٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢٣١)	(٢٦)	-	(٢٥٧)	٢,٥٣٥,٥٨٦	-	٨٩,٩٠٢	٢,٤٤٥,٦٨٤	٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٨)	(٢٤٣)	-	(٤٤١)	٦٩٢,٢٢٩	-	٢٢٥,٦٨٠	٤٦٦,٥٤٩	٠,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٧,٦٥٦)	-	(٧,٦٥٦)	٥٠٥,٣٩٩	-	٥٠٥,٣٩٩	-	١٢,١٥-١,٣١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٩,٦٣٣)	(٩,٦٣٣)	٤٧,٦٨٦	٤٧,٦٨٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٢٩)	(٧,٩٢٥)	(٩,٦٣٣)	(١٧,٩٨٧)	٣,٧٨٠,٩٠٠	٤٧,٦٨٦	٨٢٠,٩٨١	٢,٩١٢,٢٣٣		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٣٩,٤٥٢)	-	(٩٣٩,٤٥٢)	-	٣٨,٦٠٢,٣٦٠	-	٣٨,٦٠٢,٣٦٠	-	١١,٢٧-٣,١٩	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٣٩,٤٥٢)	-	(٩٣٩,٤٥٢)	-	٣٨,٦٤٦,١١١	-	٣٨,٦٠٢,٣٦٠	٤٣,٧٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٢٢,٨٥٥)	-	(١,١٢٢,٨٥٥)	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	-	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٢٢,٨٥٥)	-	(١,١٢٢,٨٥٥)	-	٤٧,٩٢٤,٢٤٤	-	٤٦,٨٨٠,٤٩٣	١,٠٤٣,٧٥١		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إجمالي التعرض الائتماني		الحسابات الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٠,٢٦-٠,٠٩	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	-
١,٥٠-٠,٦٥	-	-	-	-	-
١١,٢٧-٣,١٩	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	(٢,٤٩٣)
	١٣,١٥٠	٥٩,٢٥٣	-	٧٢,٤٠٣	(٢,٤٩٣)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

		إجمالي التعرض الائتماني				الحسابات الائتمانية المتوقعة			
احتمال التعثر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
%	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	-	-	-	-	
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-	
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	-	٥٩,٢٥٣	-	٥٩,٢٥٣	-	(٦١٧)	-	(٦١٧)	
	١٣,١٥٠	٥٩,٢٥٣	-	٧٢,٤٠٣	-	(٦١٧)	-	(٦١٧)	

الديون المجدولة:

لا يوجد ديون معاد جدولتها (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ ، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٦٣,٠٨٠,١٤٠ ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ ما قيمته ٨,٧٣٢,٣٦٤,٤٥٦ ليرة سورية، كما بلغت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ٢,٤١٧,٨٢٠,٩٤٥ ليرة سورية .

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣٥,٢٧٣,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٢٧٣,٤٦٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٣,٨٣٢,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٣٢,٢٠٨	أرصدة لدى مصارف
٧٣١,٧٥٩,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	٧٣١,٧٥٩,٩٤٤	إيداعات لدى مصارف
٦٤,١٥٣,٥٠٧	١٣,٦٨٠,٥٦١	٢٠,٢٧٩,٥٣٣	٣,٩٠٨,١١٧	-	٩,٠٥٣,٣٩٥	١٧,٢٣١,٩٠١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٣,٨٢٦,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٨٢٦,٨٧٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٧٩٥,٢٦١	١٥٩,٠٠٤	١٥٠,٨٤٥	٢٤,٣٥١	-	١,٢١٢,٩٩٩	١٠٤,٣٤٨	٧,١٤٣,٧١٤	الموجودات الأخرى
٧٣,٩٨٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,٩٨٠,٢١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٢١,٦٢١,٤٧٧	١٣,٨٣٩,٥٦٥	٢٠,٤٣٠,٣٧٨	٣,٩٣٢,٤٦٨	-	١٠,٢٦٦,٣٩٤	١٧,٣٣٦,٢٤٩	١,١٥٥,٨١٦,٤٢٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٤,٣٠٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٣٠٠,١٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٤٩٩,٦٧٧	أرصدة لدى مصارف
٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	-	٦٩٦,٨٣٨,٤٨٣	إيداعات لدى مصارف
٨٨,١١١,٦٢٨	٢٥,٣١٠,٨٦٠	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٤,١٧٩,٠٢٦	٥,٠٢٦	١٢,٣٣٣,٤٥٧	١٥,٦٥٠,٣٧٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٨٥,٦٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٥٦٦,١١٥	٣٧٠,٥٩٩	١٩٣,٤٦٩	٢٨,١٤١	٥٣	١,٣٤١,٥٤٩	١٠٣,٨٣١	١٢,٥٢٨,٤٧٣	موجودات أخرى
٩٠,٧٤٩,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٩,٨٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٥٠,٠٥١,٥٣٤	٢٥,٦٨١,٤٥٩	٣٠,٨٢٦,٣٥٨	٤,٢٠٧,١٦٧	٥,٠٧٩	١٣,٦٧٥,٠٠٦	١٥,٧٥٤,٢٠١	١,٣٥٩,٩٠٢,٢٦٤	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١٠٦,١٤٥,٤٦٤)	(٢,١٢٢,٩٠٩)	(١,٥٩٢,١٨٢)
دولار أمريكي	١,٥٤١,٠٤٨,٩٣٩	٣٠,٨٢٠,٩٧٩	٢٣,١١٥,٧٣٤
يورو	٢٦,١٧٩,٦٥٥	٥٢٣,٥٩٣	٣٩٢,٦٩٥
جنيه إسترليني	٣٥٧,١٤٥	٧,١٤٣	٥,٣٥٧
أخرى	٣٦,٥٩٥,٥٣٩	٧٣١,٩١١	٥٤٨,٩٣٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	(١,٨٩٧,٩١٢)	(١,٤٢٣,٤٣٤)
دولار أمريكي	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	٣٦,٠٦٩,٧٧٦	٢٧,٠٥٢,٣٣٢
يورو	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	٥٣١,٦٦٠	٣٩٨,٧٤٥
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	٧,٨٦٧	٥,٩٠٠
أخرى	٤٠,١٨٣,٤٣٢	٨٠٣,٦٦٩	٦٠٢,٧٥١

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(١٠٦,١٤٥,٤٦٤)	٢,١٢٢,٩٠٩	١,٥٩٢,١٨٢
دولار أمريكي	١,٥٤١,٠٤٨,٩٣٩	(٣٠,٨٢٠,٩٧٩)	(٢٣,١١٥,٧٣٤)
يورو	٢٦,١٧٩,٦٥٥	(٥٢٣,٥٩٣)	(٣٩٢,٦٩٥)
جنيه إسترليني	٣٥٧,١٤٥	(٧,١٤٣)	(٥,٣٥٧)
أخرى	٣٦,٥٩٥,٥٣٩	(٧٣١,٩١١)	(٥٤٨,٩٣٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	(٩٤,٨٩٥,٥٩٥)	١,٨٩٧,٩١٢	١,٤٢٣,٤٣٤
دولار أمريكي	١,٨٠٣,٤٨٨,٨١١	(٣٦,٠٦٩,٧٧٦)	(٢٧,٠٥٢,٣٣٢)
يورو	٢٦,٥٨٣,٠٠٦	(٥٣١,٦٦٠)	(٣٩٨,٧٤٥)
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	(٧,٨٦٧)	(٥,٩٠٠)
أخرى	٤٠,١٨٣,٤٣٢	(٨٠٣,٦٦٩)	(٦٠٢,٧٥١)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٦٤,٨٩٧,٠٦٤)	(١٦,٤٨٩,٧٠٦)	(١٢,٣٦٧,٢٨٠)
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٠١,١٩٤,٧٧٩	٦٠,١١٩,٤٧٨	٦٠,١١٩,٤٧٨
يورو	٢٨,١٧٨,٢٠٥	٢,٨١٧,٨٢١	٢,١١٣,٣٦٥
جنيه إسترليني	٣٥٠,٨٥٦	٣٥,٠٨٦	٢٦,٣١٤
فرنك سويسري	(١١,٤١٣)	(١,١٤١)	(٨٥٦)
أخرى	١٦٣,٣٧٢,٣١٠	١٦,٣٣٧,٢٣١	١٢,٢٥٢,٩٢٣

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	(٢١,٥٦٣,٠٤٠)	(١٦,١٧٢,٢٨٠)
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	٧٣,٧٨٠,٢٧٧	٧٣,٧٨٠,٢٧٧
يورو	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	٢,٩٣٧,٩٦٧	٢,٢٠٣,٤٧٥
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	٣٩,٣٣٦	٢٩,٥٠٢
فرنك سويسري	(١٢,٣٧٣)	(١,٢٣٧)	(٩٢٨)
أخرى	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	١٩,٥٨٣,٠٦٩	١٤,٦٨٧,٣٠١

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٦٤,٨٩٧,٠٦٤)	١٦,٤٨٩,٧٠٦	١٢,٣٦٧,٢٨٠
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٠١,١٩٤,٧٧٩	(٦٠,١١٩,٤٧٨)	(٦٠,١١٩,٤٧٨)
يورو	٢٨,١٧٨,٢٠٥	(٢,٨١٧,٨٢١)	(٢,١١٣,٣٦٥)
جنيه إسترليني	٣٥٠,٨٥٦	(٣٥,٠٨٦)	(٢٦,٣١٤)
فرنك سويسري	(١١,٤١٣)	١,١٤١	٨٥٦
أخرى	١٦٣,٣٧٢,٣١٠	(١٦,٣٣٧,٢٣١)	(١٢,٢٥٢,٩٢٣)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٦٣٠,٣٩٦)	٢١,٥٦٣,٠٤٠	١٦,١٧٢,٢٨٠
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٣٧,٨٠٢,٧٦٥	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)	(٧٣,٧٨٠,٢٧٧)
يورو	٢٩,٣٧٩,٦٦٩	(٢,٩٣٧,٩٦٧)	(٢,٢٠٣,٤٧٥)
جنيه إسترليني	٣٩٣,٣٥٩	(٣٩,٣٣٦)	(٢٩,٥٠٢)
فرنك سويسري	(١٢,٣٧٣)	(١,٢٣٧)	(٩٢٨)
أخرى	١٩٥,٨٣٠,٦٨٥	(١٩,٥٨٣,٠٦٩)	(١٤,٦٨٧,٣٠١)

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطائرة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والمراقبة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والمراقبة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

أ- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجنب بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغاؤها بالكامل، أو تجنب هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

ب- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى حوادث تشغيلية ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجنب المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر عدم الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٢٦- التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٥٥٠,٧٣٩	٣,٥١٢,٠١٧	(١١٩,١٤٤,٢٩١)	٥,٢٧٧	(١١٥,٠٧٦,٢٥٨)
استرداد / (مصروف) مخصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٢٣٥,٣١٣)	١٠١,٢٧٢	٣٩٣,٣٤٠	-	(٧٤٠,٧٠١)
نتائج أعمال القطاع	(٦٨٤,٥٧٤)	٣,٦١٣,٢٨٩	(١١٨,٧٥٠,٩٥١)	٥,٢٧٧	(١١٥,٨١٦,٩٥٩)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٩,٧٤٣,١٧٠)	(١,٧٨٤,٧٣٠)	(١,٥٠٦,٥٧٥)	(٢١,١٣٤,٧٧٤)	(٣٤,١٦٩,٢٤٩)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(١٠,٤٢٧,٧٤٤)	١,٨٢٨,٥٥٩	(١٢٠,٢٥٧,٥٢٦)	(٢١,١٢٩,٤٩٧)	(١٤٩,٩٨٦,٢٠٨)
مصروف ضريبة الربح					
على إيرادات خارج القطر	-	-	(١,٨٠٥,٧١٤)	-	(١,٨٠٥,٧١٤)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١٠,٤٢٧,٧٤٤)	١,٨٢٨,٥٥٩	(١٢٢,٠٦٣,٢٤٠)	(٢١,١٢٩,٤٩٧)	(١٥١,٧٩١,٩٢٢)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,٣٠١,٧٢٢	٤,٣٠١,٧٢٢
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٣,٩٧٨,٠٦٥	٣,٩٧٨,٠٦٥

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٢٠,٢٧٩,٥٣٣	٤٣,٨٧٣,٩٧٤	١,١٩١,٨٠١,٢١٨	-	١,٢٥٥,٩٥٤,٧٢٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٢,٢٣١,٢٠٤	٥٢,٢٣١,٢٠٤
مجموع الموجودات	٢٠,٢٧٩,٥٣٣	٤٣,٨٧٣,٩٧٤	١,١٩١,٨٠١,٢١٨	٥٢,٢٣١,٢٠٤	١,٣٠٨,١٨٥,٩٢٩
مطلوبات القطاع	٣٨٢,٣٧٢,٠٢٠	٢٥٦,٧٠٢,٧٤٢	٨٢,٥١٥,٥٥٧	-	٧٢١,٥٩٠,٣١٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١١,٤٧٧,٣٥٠	١١,٤٧٧,٣٥٠
مجموع المطلوبات	٣٨٢,٣٧٢,٠٢٠	٢٥٦,٧٠٢,٧٤٢	٨٢,٥١٥,٥٥٧	١١,٤٧٧,٣٥٠	٧٣٣,٠٦٧,٦٦٩

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٢٠٥,٣١٩	٣,٦٦٧,١٥٤	٨٠,١٤٠,٠٦٠	٢٤,٩١٣	٨٥,٠٣٧,٤٤٦
استرداد / (مصرف) محصص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,٦٦٧	٥١,٣٨٧	(٣,٠٥٣,٥٣٠)	-	(٢,٩٨٩,٤٧٦)
نتائج أعمال القطاع	١,٢١٧,٩٨٦	٣,٧١٨,٥٤١	٧٧,٠٨٦,٥٣٠	٢٤,٩١٣	٨٢,٠٤٧,٩٧٠
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٨,٠٠٣,٩٨٧)	(١,٣٠٩,٤٣٨)	(٥٤٧,٠٦٣)	(١٤,٢٠١,١١١)	(٢٤,٠٦١,٥٩٩)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٦,٧٨٦,٠٠١)	(٢,٤٠٩,١٠٣)	٧٦,٥٣٩,٤٦٧	(١٤,١٧٦,١٩٨)	(٥٧,٩٨٦,٣٧١)
مصرف ضريبة الربح					
على إيرادات خارج القطر	-	-	(١,٣٨٤,٢٧٩)	-	(١,٣٨٤,٢٧٩)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(٦,٧٨٦,٠٠١)	(٢,٤٠٩,١٠٣)	٧٥,١٥٥,١٨٨	(١٤,١٧٦,١٩٨)	(٥٦,٦٠٢,٠٩٢)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٠,١٧٤,٣٤٨	١٠,١٧٤,٣٤٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٢,٠٨١,٤١٤	٢,٠٨١,٤١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	-	١,٤٧٩,٠٠٠,٨٩١
موجودات غير موزعة					
على القطاعات	-	-	-	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	٥٥,٨٧٣,٩٣٨
مجموع الموجودات	٣٠,٦٣٢,٨٨٩	٥٧,٤٧٨,٧٣٩	١,٣٩٠,٨٨٩,٢٦٣	٥٥,٨٧٣,٩٣٨	١,٥٣٤,٨٧٤,٨٢٩
مطلوبات القطاع	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	-	٧٩٥,٦٠١,٠٧٥
مطلوبات غير موزعة					
على القطاعات	-	-	-	١٢,٧٢٧,٧٧١	١٢,٧٢٧,٧٧١
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٥٤٥,٧٣٧	٢٧٢,٩١٣,١٦٥	٩٠,١٤٢,١٧٣	١٢,٧٢٧,٧٧١	٨٠٨,٣٢٨,٨٤٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١٣٠,٧٠٦,٣٦٣)	١٥,٦٣٠,١٠٥	(١١٥,٠٧٦,٢٥٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,٣٠١,٧٢٢	-	٤,٣٠١,٧٢٢	مصروفات رأسمالية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٦,٥٠٩,٢٤٠	١٨,٥٢٨,٢٠٦	٨٥,٠٣٧,٤٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠,١٧٤,٣٤٨	-	١٠,١٧٤,٣٤٨	مصروفات رأسمالية

٢٧- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤنات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي القانوني
(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	(١٧,٩٦٨,٧٦٥)	الاحتياطي الخاص
٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	٧٣٥,١٦٠,٨٩٦	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(١٥١,٧٩١,٩٢٢)	-	خسارة الفترة
(٨٤٣,٩٥٨)	(٩٠١,٦٤٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢,٤٠٤,٩١٢)	(١,٥٨٦,٨٠١)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٥٧٠,٢٠٥,٣٠٢	٧٢٢,٧٥٧,٦٥١	رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٨١٩,١٢٤	٦٣٧,٠٢٤	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠ / % منها
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
		للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٧,٣٥١,٣٨١	٧,١٠١,٧٥٤	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨,١٧٠,٥٠٥	٧,٧٣٨,٧٧٨	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٧٨,٣٧٥,٨٠٧	٧٣٠,٤٩٦,٤٢٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
١,٠٠٥,٥٠٦,٥١٥	١,١٨٢,٨٤٩,٧٣٥	مخاطر السوق
١٣٠,٩٨٠,٨١٣	١٤٩,٠٠٦,٩١٨	المخاطر التشغيلية
١٩٢,٤٩٥,٤٧٨	٢٢٦,٣٣٠,٩٧٣	المجموع
٣١,٤٧٥,١٢٧	٣١,٤٧٥,١٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
١,٣٦٠,٤٥٧,٩٣٣	١,٥٨٩,٦٦٢,٧٥٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٤٢,٥١	٤٥,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)
٤١,٩١	٤٥,٤٧	
٩٩,١٥	٩٩,٤٨	

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

** بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٦١,٧٤٧	٤٥٨,٧٥٥
٧٠,٥٩٦	٦٤,٨٧٦
٣٠٨,٢٤٦,٩١٥	٢٧٠,٨٢١,٣٠٤
١,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠٩,٨٧٩,٢٥٨	٢٧١,٣٤٤,٩٣٥

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	٤٥٨,٧٥٥
كفالات تأمينات أولية	٦٤,٨٧٦
كفالات حسن تنفيذ	٢٧٠,٨٢١,٣٠٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة	-
الإجمالي	٢٧١,٣٤٤,٩٣٥

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٩- القضايا المقامة على المصرف

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي محصنات إضافية.

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢٤ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٣,٠١٨,٠٢٠,٠٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك ان هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة.

وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة ولم تصدر أي مستجدات حتى تاريخه.